

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbandingan kinerja keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah pada periode 2013-2018, dengan menggunakan 5 Bank Konvensional dan 5 Bank Syariah sebagai sampel. Berdasarkan pada analisis yang telah dilaksanakan pada bab sebelumnya maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Terdapat perbedaan yang signifikan pada kinerja likuiditas Bank Konvensional dan Bank Syariah yang diukur dengan rasio LDR/FDR, dimana rata rata Bank Konvensional lebih baik dibandingkan Bank Syariah. Dengan demikian hipotesis pertama yang menyatakan terdapat perbedaan yang signifikan pada rasio LDR/FDR pada Bank Konvensional dan Bank Syariah diterima.
2. Terdapat perbedaan yang tidak signifikan pada kinerja kualitas aktiva Bank Konvensional dan Bank Syariah yang diukur dengan rasio NPL/NPF, dimana rata rata Bank Konvensional berada dibawah Bank Syariah. Hal ini menunjukkan dalam mengelola kredit bermasalah tidak jauh berbeda antara Bank Konvensional dan Bank Syariah. Dengan demikian hipotesis kedua yang menyatakan terdapat perbedaan yang signifikan pada rasio NPL/NPF pada Bank Konvensional dan Bank Syariah ditolak.

3. Terdapat perbedaan yang tidak signifikan pada kinerja efisiensi Bank Konvensional dan Bank Syariah yang diukur dengan rasio BOPO, dimana rata rata Bank Konvensional berada dibawah Bank Syariah. Hal ini menunjukkan bahwa dalam melakukan kegiatan operasionalnya tidak jauh berbeda antara Bank Konvensional dan Bank Syariah. Dengan demikian hipotesis ketiga yang menyatakan terdapat perbedaan yang signifikan pada rasio BOPO pada Bank Konvensional dan Bank Syariah ditolak
4. Terdapat perbedaan yang tidak signifikan pada kinerja profitabilitas Bank Konvensional dan Bank Syariah dengan rasio ROA, dimana rata rata Bank Syariah berada diatas Bank Konvensional. Hal ini menunjukkan bahwa kemampuan memperoleh laba dalam pengelolaan aset antara Bank Konvensional dan Bank Syariah tidak jauh berbeda. Dengan demikian hipotesis keempat yang menyatakan terdapat perbedaan yang signifikan pada rasio ROA pada Bank Konvensional dan Bank Syariah ditolak
5. Terdapat perbedaan yang tidak signifikan pada kinerja profitabilitas Bank Konvensional dan Bank Syariah yang diukur dengan rasio ROE, dimana rata rata Bank Syariah berada diatas Bank Konvensional. Hal ini menunjukkan bahwa dalam mengelola modal yang tersedia untuk memperoleh laba bersih pada Bank Konvensional dan bagi hasil pada Bank Syariah mempunyai kemampuan yang tidak jauh berbeda. Dengan demikian hipotesis kelima yang menyatakan terdapat perbedaan yang signifikan pada rasio ROE pada Bank Konvensional dan Bank Syariah ditolak.

6. Terdapat perbedaan yang tidak signifikan pada kinerja solvabilitas Bank Konvensional dan Bank Syariah yang diukur dengan rasio CAR, dimana rata rata Bank Konvensional berada diatas Bank Syariah. Hal ini menunjukkan bahwa kewajiban penyediaan modal minimum Bank Konvensional dan Bank Syariah mempunyai kemampuan yang tidak jauh berbeda namun masih lebih baik Bank Konvensional. Dengan demikian hipotesis keenam yang menyatakan terdapat perbedaan yang signifikan pada rasio CAR pada Bank Konvensional dan Bank Syariah ditolak.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan dari hasil penelitian yang dilakukan beberapa keterbatasan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Banyak aset bank yang belum sesuai kriteria sampel, sehingga pada penelitian ini hanya menggunakan 5 Bank Konvensional dan 5 Bank Syariah.
2. Periode yang digunakan masih terbatas selama 6 tahun yaitu mulai dari 2013 sampai dengan 2018.

5.3 Saran

Berdasarkan hasil penelitian, analisis dan pembahasan, kesimpulan yang diambil dan keterbatasan penelitian, maka saran yang dapat diajukan untuk penelitian selanjutnya adalah :

1. Bagi Bank Konvensional

Bagi Bank Konvensional diharapkan lebih selektif dalam memberikan kredit, sehingga pendapatan kredit bertambah. Serta mampu menghasilkan laba yang lebih dalam pengelolaan aset sehingga variabel ROA dan ROE dapat meningkat.

2. Bagi Bank Syariah

Bagi Bank Syariah diharapkan lebih selektif dalam memberikan kredit sehingga nilai NPL menurun dan lebih efisien dalam melakukan kegiatan operasionalnya.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Peneliti selanjutnya dapat melakukan penelitian dengan topik yang sama tetapi dengan menambahkan variabel, subjek penelitian, sampel penelitian, dan periode penelitian.



DAFTAR RUJUKAN

- Adiwarman Karim. 2014. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Ari Setyaningsih, Setyaningsih Sri Utami,. 2013. “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Dengan Perbankan Konvensional”. *Jurnal Ekonomi dan Kewirausahaan Vol. 13, No. 1. Hal. 100-115*. Universitas Slamet Riyadi. Surakarta
- Arwinda Hermaniar. 2017. Perbandingan kinerja keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah. Skripsi Sarjana tak diterbitkan. STIE Perbanas Surabaya
- Ascarya. 2015. *Akad san Produk Bank Syariah*. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada
- Bambang Rianto Rustam. 2013. *Manajemen Risiko Perbankan Syariah di Indonesia*, Jakarta: Salemba Empat.
- Darsono, Ali Sakti, Ascarya. 2017. *Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta:Rajawali Pers
- Dwi Umardani, Abraham Muchlish. 2016. Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia. *Jurnal Publikasi Manajemen dan Pemasaran Jasa, PT. Bank CIMB Niaga, Tbk Vol.9 No. 1 (2016)*
- Ikatan Bankir Indonesia. 2013. *Memahami Bisnis Bank*. Jakarta : PT.Gramedia Pustaka Utama
- Irham Fahmi. 2015. *Manajemen Perbankan Konvensional & Syariah*. Jakarta : Mitra Wacana Media
- Julius R. Latumaerissa. 2013. *Manajemen Bank Umum*. Jakarta : Mitra Wacana Media
- Kasmir. 2012. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : PT Grafindo Persada
- Muhammad. 2014. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Cetakan Kesatu. Jakarta : PT Raja Grafindo
- Sudjana. 2005. *Metoda Statistika*.Bandung : PT Tarsito
- Taswan. 2010. *Manajemen Perbankan Konsep, Teknik, dan Aplikasi*. Edisi Kedua. Yogyakarta: UPP STIM YKPN

Warsidi & Bambang Agus Pramuka. 2000. Evaluasi Kegunaan Rasio Keuangan dalam Memprediksi Perubahan Laba di Masa Yang Akan Datang. *Jurnal Akuntansi, Manajemen, dan Ekonomi*, Vol.2. No.1. 1-22.

(<http://www.bi.go.id>, diakses pada tanggal 02 November 2018)

(<http://www.ojk.go.id>, diakses pada tanggal 02 November 2018)

